LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan III Tahun 2019
(dalam jutaan rupiah)

Allianz

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU DAN TANAHUD		DANA INVESTASI PESERTA	PENYESUAIAN	GABUNGAN
ASET	**773.219,41**	**688.550,26**	-	**1.739.856,64**	-	**3.201.626,31**
Investasi	**666.423,01**	**668.808,82**	-	**1.673.454,66**	-	**3.008.686,49**
1. Deposito	230.900,00	227.100,00	-	18.950,00	-	476.950,00
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
3. Saham Syariah	18.383,46	-	-	1.431.644,12	-	1.450.027,58
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	90.540,96	36.045,30	-	-	-	126.586,26
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	6.399,75	-	-	-	-	6.399,75
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-	-	-	-
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	-	-	-	-
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
10. Reksa Dana Syariah	320.198,84	405.663,52	-	222.860,54	-	948.722,90
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
13. REPO	-	-	-	-	-	-
14. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
15. Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
16. Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-
19. Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
20. Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
21. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	**106.796,40**	**19.741,44**	-	**66.401,98**	-	**192.939,82**
22. Kas dan Bank	65.976,33	969,83	-	54.689,82	-	121.635,98
23. Tagihan	2.702,22	18.594,90	-	1.147,78	-	22.444,90
24. Aset Reasuransi	-	134,36	-	-	-	134,36
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	34.657,70	-	-	-	-	34.657,70
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
27. Aset Lain	3.460,15	42,35	-	10.564,38	-	14.066,88
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	**773.219,41**	**688.550,26**	-	**1.739.856,64**	-	**3.201.626,31**
Liabilitas	**156.565,52**	**173.629,17**	-	**10.186,32**	-	**340.381,01**
28 Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	9.356,84	-	-	-	9.356,84
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
30. Utang Lain	105.835,62	59.580,88	-	10.186,32	-	175.602,82
31. Penyisihan Teknis	**50.729,90**	**104.691,45**	-	-	-	**155.421,35**
A. Penyisihan Ujroh	**50.729,90**	-	-	-	-	50.729,90
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	585,16	-	-	-	585,16
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	26.077,16	-	-	-	26.077,16
E. Penyisihan Klaim	-	78.029,13	-	-	-	78.029,13
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
32. Qardh	-	-	-	-	-	-
33. Ekuitas Dana	**616.653,89**	**514.921,09**	-	1.729.670,32	-	**2.861.245,30**
A. Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	25,000.00
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
C. Akumulasi Dana	-	486.812,27	-	1.729.670,32	-	2.216.482,59
D. Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
E. Saldo Laba	577.377,79	-	-	-	-	577.377,79
F. Komponen Ekuitas Lainnya	14.276,10	28.108,82	-	-	-	42.384,92
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

REASURADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	73.1%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	26.9%

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99.76%
2. PT Kresna Karya	0.24%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama	Heinz Walter Dollberg
Komisaris Independen	Arif Firman
Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie

DEWAN DIREKSI

Direktur Utama	Jan-Joris Louwerier
Direktur	Todd Robert Swihart
Direktur	Meylindawati
Direktur	Hasinah Jusuf
Direktur	Bianto Surodjo
Direktur	Karin Alkrina Zulkarnaen

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua	Dr. H. Mohamad Hidayat MBA, MH
Anggota	Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PERUSAHAAN		PENYESUAIAN	GABUNGAN
				AKAD WAKALAH BIL	AKAD		
PENDAPATAN							
Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi							
1. Hasil Investasi	33.615,02	3.809,25	-	122.215,62	-	-	159.639,89
2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
3. Jumlah Hasil Investasi	**33.615,02**	**3.809,25**	-	**122.215,62**	-	-	**159.639,89**
4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	**33.615,02**	**3.809,25**	-	**122.215,62**	-	-	**159.639,89**
Pendapatan Underwriting							
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi	439.122,22	182.970,08	-	575.116,96	-	313.859,85	883.349,41
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	47.559,10	-	-	-	-	47.559,10
3. Kontribusi Neto	**439.122,22**	**135.410,98**	-	**575.116,96**	-	**313.859,85**	**835.790,31**
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	634,12	-	-	-	-	634,12
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(4.182,98)	-	-	-	-	(4.182,98)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	**131.862,12**	-	-	-	**313.859,85**	**(181.997,73)**
Pendapatan Underwriting	**439.122,22**	**131.862,12**	-	-	-	-	**570.984,34**
BEBAN							
Beban Underwriting							
1. Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	246.439,03	-	-	-	-	246.439,03
b. Klaim Recovery	-	24.361,28	-	-	-	-	24.361,28
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	24.696,29	-	-	-	-	24.696,29
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	136.407,72	-	-	136.407,72
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	69.071,04	-	-	69.071,04
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	**246.774,04**	-	**205.478,75**	-	-	**452.252,79**
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	**246.774,04**	-	-	-	-	**246.774,04**
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	**(114.911,92)**	-	-	-	-	
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	16.019,91	-	-	-	-	-	16.019,91
b. Beban Akuisisi	220.384,67	-	-	-	-	-	220.384,67
c. Beban Umum dan Administrasi:	111.669,87	-	-	-	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	57.460,40	-	-	-	-	-	57.460,40
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.830,69	-	-	-	-	-	3.830,69
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	50.378,78	-	-	-	-	-	50.378,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	38.023,51	-	-	-	-	-	38.023,51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	386.097,96	-	-	-	-	-	386.097,96
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**86.639,28**	**(111.102,67)**	-	**491.853,83**	-	**313.859,85**	**153.530,59**
Pendapatan Lain	50.652,05	4.262,85	-		-	49.228,71	5.686,19
Beban Lain	2.394,16	4,62	-	363.157,91	-	363.088,56	2.468,13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**134.897,18**	**(106.844,44)**	-	**128.695,92**	-	-	**156.748,66**
Pajak Penghasilan	32.949,02	-	-	-	-	-	32.949,02
LABA SETELAH PAJAK	**101.948,16**	**(106.844,44)**	-	**128.695,92**	-	-	**123.799,64**
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	22.149,05	34.081,88	-	-	-	-	56.230,93
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	**124.097,21**	**(72.762,56)**	-	**128.695,92**	-	-	**180.030,57**

KETERANGAN

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, Oktober 2019

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	**507.384,39**	**613.771,36**
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	681.013,56	735.679,17
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	173.629,17	121.907,81
Dana Tabarru dan Dana Tanahud	**33.454,24**	**15.481,53**
A. Risiko Kredit	6.516,83	7.138,84
B. Risiko Likuiditas	23,41	2,96
C. Risiko Pasar	10.758,12	6.106,27
D. Risiko Asuransi	15.486,99	
E. Risiko Operasional	668,89	2.233,46
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	**1516,65%**	**3964,54%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	**1516,65%**	**3964,54%**

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	681.013,56	735.679,17	1.729.292,25	3.145.984,98
B. Kewajiban lancar	173.629,17	121.907,81	10.186,31	305.723,29
C. Rasio (a:b)	392,22%	603,47%	16976,63%	1029,03%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	669.778,65			
B. Penyisihan teknis	104.691,45			
C. Utang klaim retensi sendiri	9.356,84			
D. Rasio [a:(b+c)]	587,28%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.809,25	33.615,02	122.215,62	159.639,89
B. Rata-rata investasi	664.816,243	658.271,808	1.676.719,043	2.999.807,094
C. Rasio (a:b)	0,57%	5,11%	7,29%	5,32%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	246.774,04			
B. Kontribusi netto	135.410,98			
C. Rasio (a:b)	182,24%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	514.921,09	616.653,90	1.729.670,32	2.861.245,31
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	587.683,67	492.556,68	1.600.974,40	2.681.214,75
C. Perubahan dana (a-b)	(72.762,57)	124.097,21	128.695,92	180.030,56
D. Rasio (c:b)	-12,38%	25,19%	8,04%	6,71%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				688.550,26
B. Aset Dana Investasi Peserta				1.739.856,63
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				773.219,41
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				75,85%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-			
B. Jumlah Aset	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-			
B. Jumlah Aset	-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			